



LÄNSSTYRELSEN
VÄSTRA GÖTALANDS LÄN

BESLUT
2019-02-14

Diarienummer
209-2809-2018

Sida
1(5)

Anneli Wejke
Länsjurist
010-2244637

Förenklad delgivning

Truck Trading Lundqvist Aktiebolag
Box 98
42502 Hisings Kärra

Tillsyn – Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen beslutar att meddela Truck Trading Lundqvist Aktiebolag (556509-7085) en sanktionsavgift på 75 000 kr.

Beskrivning av ärendet

Länsstyrelsen har i tillsynen förelagt Truck Trading Lundqvist Aktiebolag att lämna in dokumentation som avser åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. De handlingar som skulle lämnas in till Länsstyrelsen var den allmänna riskbedömningen, riskbedömning av tre kunder samt verksamhetens rutiner och riktlinjer. Då inga uppgifter kom in förelade Länsstyrelsen Truck Trading Lundqvist Aktiebolag att vid vite komma in med de angivna handlingarna.

Truck Trading Lundqvist Aktiebolag har i sitt svar angett i huvudsak följande. De säljer begagnade lastbilar och tunga maskiner främst på [REDACTED]. De flesta av deras kunder är återkommande kunder sedan 1995 då de etablerade sig i Göteborg. De säljer främst till [REDACTED], men även inom [REDACTED]. De har sedan länge specialiserat sig på den [REDACTED] marknaden. De ser ingen risk varken angående penningtvätt eller terrorism eftersom betalning erhålls mot faktura och leverans sker efter erhållen betalning. Övervakning och rapportering till finanspolisen har inte varit nödvändigt. Deras kunders personuppgifter samt övriga handlingar bevaras inlåsta på kontoret och är endast tillgängliga för [REDACTED] och [REDACTED]. [REDACTED] ansvarar för regelefterlevnaden. De har lämnat uppgifter för tre kunder och angett att de är återkommande kunder under en lång tidsperiod, riskbedömning ytterst låg.

Länsstyrelsen har därefter begärt att Truck Trading Lundqvist Aktiebolag ska komma in med kompletterande uppgifter om huruvida och i så fall hur de hanterar kontanter i sin verksamhet eftersom det är avgörande för om de ska omfattas av Länsstyrelsens tillsyn och kravet på registrering.

Truck Trading Lundqvist Aktiebolag har angett att de bör stå kvar som registrerade i Bolagsverkets register mot penningtvätt eftersom de vid enstaka tillfällen tar emot kontanter fortfarande. De tror dock att det kommer att försvinna på sikt.

Motivering till beslutet

Truck Trading Lundqvist Aktiebolag driver verksamhet som omfattas av penningtvättslagen och är skyldig att vidta åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism (se 1 kap. 2 § p.15 lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism).

Även om Truck Trading Lundqvist Aktiebolags kontanthantering är låg omfattas företaget av penningtvättslagen om det kan antas att företaget kan hantera en kontant transaktion över tröskelvärdet på motsvarande 5 000 euro, eller flera kontanta transaktioner som har ett samband som tillsammans kommer upp i tröskelvärdet. Truck Trading Lundqvist Aktiebolag säljer bilar över tröskelvärdet och har inte tagit beslut om att inte hantera kontanter. Företaget omfattas därför av penningtvättslagen.

Riskbedömningar samt rutiner och riktlinjer

Verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättsregelverket ska bland annat göra en allmän riskbedömning av sin verksamhet samt skapa rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. I den allmänna riskbedömningen ska riskfaktorer identifieras som kan vara kopplade till kunder, distributionskanaler, geografiska riskfaktorer och verksamhetsspecifika omständigheter (se 2 kap. 1 och 2 §§ penningtvättslagen och 2 kap. 1 och 2 §§ Länsstyrelsens föreskrifter (14 FS 2017:178) ändrad genom (14 FS 2018:51)).

Utifrån den allmänna riskbedömningen ska skriftliga rutiner och riktlinjer upprättas för att förebygga och motverka penningtvätt och finansiering av terrorism i verksamheten. Rutiner och riktlinjer ska bland annat omfatta åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering till finanspolisen, bevarande av handlingar och intern kontroll. Rutinerna och riktlinjerna ska vara skriftliga och utvärderas löpande, minst en gång per år (se 2 kap. 8–10 och 13–15 §§ samt 6 kap. 1 § penningtvättslagen och 2 kap. 4–10 §§ Länsstyrelsens föreskrifter).

Det finns en skyldighet för verksamhetsutövare att göra en riskbedömning av sina kunder (kundens riskprofil) samt dokumentera vidtagna kundkännedomsåtgärder. För att fastställa riskprofilen ska kundrelationen kopplas med de riskfaktorer som har framkommit i den allmänna riskbedömningen (se 2 kap. 3–5 §§ penningtvättslagen).

Sanktionsavgift

En del av Länsstyrelsens tillsyn innebär en granskning av verksamhetens riskbedömningar samt rutiner och riktlinjer. Länsstyrelsen får besluta om sanktionsavgift vid överträdelser av penningtvättslagen och Länsstyrelsens föreskrifter som inte är ringa. Vid prövningen av om en överträdelse är ringa bör tillsynsmyndigheten beakta bland annat om överträdelsen innebär att verksamheten löpt en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Vid fastställandet av avgiftens storlek ska Länsstyrelsen beakta verksamhetsutövarens storlek och ekonomiska ställning (se 7 kap. 10 och 11 §§ penningtvättslagen).

Länsstyrelsens bedömning

Truck Trading Lundqvist Aktiebolag registrerade sin verksamhet i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 16 juli 2009.

Länsstyrelsen har granskat insända underlag och anser att Truck Trading Lundqvist Aktiebolag inte har riskbedömningar och rutiner som uppfyller kraven i penningtvättslagen och Länsstyrelsens föreskrifter. Det saknas bland annat en redogörelse för identifierade riskfaktorer. Det finns heller inga redovisade riktlinjer eller rutiner samt dokumentation av vidtagna kundkännedomsgåtgärder.

Sammanfattningsvis kan Länsstyrelsen konstatera att bolaget inte har vidtagit åtgärder i enlighet med de krav som anges i penningtvättslagen. Bolaget har omfattats av dessa regler sedan i vart fall den 16 juli 2009, det vill säga sedan registreringen i Bolagsverkets register mot penningtvätt. Denna överträdelse innebär att Truck Trading Lundqvist Aktiebolag har löpt en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism under minst nio års tid. Eftersom överträdelsen har pågått under en betydande tidsperiod gör Länsstyrelsen bedömningen att överträdelsen inte är ringa.

Med hänsyn till ovan, verksamhetens omsättning och de risker som överträdelsen kan ha medfört anser Länsstyrelsen att det är motiverat med en sanktionsavgift på 75 000 kr.

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Skyldighet att ha uppdaterade riskbedömningar och rutiner kvarstår. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten följer penningtvättslagen genom nya tillsynsinitiativ.

Du kan överklaga beslutet

Se bilaga 1.

De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av länsjurist Catrine Nylén med länsjurist Anneli Wejke som föredragande.

Information

Hur du betalar

Sanktionsavgiften tillfaller staten och faktureras av Länsstyrelsen efter att beslutet har vunnit laga kraft.

Delgivning

Företaget delges detta beslut genom förenklad delgivning. Information om förenklad delgivning bifogades Länsstyrelsens föreläggande den 12 februari 2018, vilket delgavs företaget den 2 mars 2018.

Länsstyrelsen kommer att skicka er ett särskilt kontrollmeddelande, om att detta beslut har avsänts. Ni får alltså två brev från Länsstyrelsen. Företaget anses delgivet beslutet när två veckor har gått från det att beslutet skickades.

Så här hanterar vi dina personuppgifter

Information om hur vi hanterar dessa hittar du på www.lansstyrelsen.se/dataskydd.

Bilaga 1

Du kan överklaga beslutet

Om du inte är nöjd med Länsstyrelsens beslut, kan du **skriftligen** överklaga beslutet hos förvaltningsrätten. **Observera att du ska skicka eller lämna överklagandet till Länsstyrelsen i Västra Götalands Län, 403 40 Göteborg. Du kan även skicka in överklagandet via e-post till vastragotaland@lansstyrelsen.se.** Det ska du göra därför att Länsstyrelsen måste pröva om överklagandet har kommit in i rätt tid, innan det skickas vidare till förvaltningsrätten.

Tiden för överklagande

Ditt överklagande måste ha kommit in till Länsstyrelsen **inom tre veckor från den dag du fick del av beslutet**. Om det kommer in senare kan överklagandet inte prövas. I ditt överklagande kan du be om att få ytterligare tid till att utveckla dina synpunkter och skälen till att du överklagar. Sedan är det förvaltningsrätten som beslutar om tiden kan förlängas eller inte.

Om den som överklagar är en part som företräder det allmänna, ska överklagandet dock ha kommit in inom tre veckor från den dag då beslutet meddelades.

Ditt överklagande ska innehålla:

- vilket beslut som överklagas, beslutets datum och diarienummer
- hur du vill att beslutet ska ändras
- varför du anser att Länsstyrelsens beslut är felaktigt

Skriv också följande uppgifter, om du inte tidigare lämnat dem:

- personnummer
- adress till bostaden
- telefonnummer där du kan nås
- eventuellt övriga uppgifter som behövs för att man ska kunna skicka handlingar till dig

Om du har handlingar eller annat som du anser stöder din uppfattning, bör du skicka med kopior på dessa.

Ombud

Du har rätt att anlita ett ombud för att sköta överklagandet åt dig. I så fall ska ombudet underteckna skrivelsen, bifoga en fullmakt i original från dig samt uppge sitt namn, adress och telefonnummer.

Behöver du veta mer?

Har du ytterligare frågor kan du kontakta Länsstyrelsen på e-post till vastragotaland@lansstyrelsen.se eller telefon 010-224 40 00. Ange diarienummer för beslutet.